

ELŐLAP

(Előterjesztések beadásakor kötelező az adott formanyomtatvány kitöltése hivatkozással
Göd Város Önkormányzata 33/2014. (XII. 1.) számú rendeletében foglaltakra.)

Előterjesztés címe:	Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása	
Az előterjesztés tartalma:	Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása korábbi KT döntés szerint	
Ülés fajtája:	nyílt/zárt	
Előterjesztő neve:	Balogh Csaba	
Az előterjesztést készítette:	Kovács Krisztina	Tóth János
	Balogh Csaba	
Személyi érintettség esetén a zárt ülés kérésére vonatkozó nyilatkozatra utalás:		
Az előterjesztés beadásának dátuma**:	2021. 12. 06.	
Sürgősség indoka:		
Átadás formája:	Az előterjesztés leadása mind elektronikus formában (word-formátumban), mind papíralapon kötelező.	
Tárgyalja:	Szociális, Egészségügyi és Lakásügyi Bizottság <input type="checkbox"/>	
	Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottság <input checked="" type="checkbox"/>	
	Képviselő-testület <input checked="" type="checkbox"/>	
Szerepelt-e korábbi napirenden:	NEM: X	IGEN: <input type="checkbox"/> Az előző döntés eredménye (határozatszám): Előzmény mellékletként csatolva: <input type="checkbox"/>
Pénzügyi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/>	IGEN: X Pénzügyi forráshely-megjelölést tartalmaz Pénzügyi osztályvezető ellenjegyzése: <i>Kovács Krisztina</i>
Jogi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/>	IGEN: X Véleményező jogász:
Tanácsnoki vélemény:	Városüzemeltetési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Sport és vízügyi tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Környezetvédelmi és városfejlesztési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Kulturális tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
Egyértelmű határozati vagy rendeleti javaslat:	VAN: X	NINCS: <input type="checkbox"/>
A határozat végrehajtásáért felelős személy megnevezése:	polgármester, jegyző, ügyvezetők	
A végrehajtási határidő megjelölése (reális időpont):	A kihirdetést követő napon.	
A napirend tárgyalásához tanácskozási joggal meghívandók:		
Jegyzői ellenjegyzés:	Átdolgozandó, tárgyalásra nem alkalmas: <input type="checkbox"/>	
	Megjegyzés: jegyző
	Képviselő-testületi tárgyalásra alkalmas: <input checked="" type="checkbox"/> jegyző

* nyílt vagy zárt

** jegyzőkönyvvezető tölti ki

Göd Város Önkormányzat
Polgármesterétől

ELŐTERJESZTÉS
a Képviselő-testület következő ülésére

Tárgy: Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása

Tisztelt Képviselő-testület!

Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés 2021. december 31. napján lejár. Erre tekintettel a CIB Bank Zrt. ajánlatot tett Önkormányzatunknak, hogy továbbra is folytatná a számlavezetési szolgáltatást Göd Város Önkormányzata és annak intézményei részére az előző éviéknél kedvezőbb feltételekkel. A bank által ajánlott kondíciókat az előterjesztéshez mellékeljük.

Tekintettel arra, hogy a CIB Bank a számlavezetési szolgáltatást megfelelő színvonalon biztosítja, ezért mind szakmai, mind szervezeti szempontból ésszerű a szerződések meghosszabbítása. A Képviselő – testület novemberi ülésén arról döntött, hogy 1 évre hosszabbítja meg a korábbi szerződését a bankkal.

Határozati javaslat:

.....**Ök határozat**
Bankszámlaszerződés hosszabbítása

Göd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a CIB Bank Zrt-vel megkötendő bankszámlaszerződést 2022. január 01. - 2022. december 31. közötti időszakra a határozat 1. számú mellékletében foglalt feltételekkel elfogadja.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szerződés aláírására.

Fedezet: Göd Város Önkormányzatának 2022. évi költségvetésében intézményenként a forrást tervezni szükséges

Határidő: azonnal

Felelős: Balogh Csaba polgármester, Tóth János jegyző

Göd, 2021. december 6.

Tisztelettel:



Balogh Csaba
polgármester



**BANKSZÁMLASZERZŐDÉS
EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT MÓDOSÍTÁSA**
(a továbbiakban: Bankszámlaszerződés vagy Szerződés)

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. tevékenységi engedély száma: 957/1997/F; III/41.044-10/2002) mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

Önkormányzat neve:	Göd Város Önkormányzata
Cím:	2131 Göd, Pesti út 81.
Adószám:	15731106-2-13
Törzsszám:	731102

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**),
együttesen felek (továbbiakban: **Felek**)

PREAMBULUM

Felek kijelentik, hogy közöttük 2017. március 27-én bankszámlaszerződés került megkötésre határozott időre, 2017. április 1-től 2018. március 31-ig, majd módosítás eredményeként 2021.12.31-ig terjedő időtartamra.

Felek továbbá kijelentik, hogy a 2017. március 27-én aláírt bankszámlaszerződést **2022. december 31-ig** ismét meghosszabbítják, ezért annak VII/2. pontját közös akarattal jelen Bankszámlaszerződés keretében egységes szerkezetben módosítják.

I.

A Szerződés tárgya

1. A Bank az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: **Áht.**) és az annak végrehajtásáról szóló 368/2011 (XII.31.) Kormányrendelet alapján, a Számlatulajdonos megbízásából **10700323-42056506-51100005** pénzforgalmi jelzőszám alatt a Számlatulajdonos pénzeszközeinek kezelésére és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítására Fizetési Számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet, továbbá kezeli Számlatulajdonos pénzeszközeit és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt, ideértve a készpénzforgalom lebonyolítását is.

Ehhez kapcsolódóan –az önkormányzatnak, mint Számlatulajdonosnak nyújtott feltételekkel - ellátja az 1. sz. mellékletben meghatározott önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szervei, és nemzetiségi önkormányzat(ok) (továbbiakban: Intézmények) továbbá az Önkormányzat 2. sz. mellékletben meghatározott alszámláin lévő pénzeszközeinek kezelését és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítását. Az Intézmények és az alszámlák száma a Szerződés időtartama alatt változhat, mely nem igényel szerződés módosítást, csak az 1. sz. és a 2. sz. mellékletek módosítását.

A Számlatulajdonos rendelkezése alapján jelen Szerződés 1. számú mellékletében szereplő, Intézmények bankszámlavezetésével kapcsolatos rendelkezéseket az ezen Intézményekkel külön – külön megkötött bankszámlaszerződés(ek) tartalmazzá(k).

A Bank a Számlatulajdonos számára biztosítja Intézménye(i) számlájára a betekintési jogot, amennyiben a Számlatulajdonos az ehhez szükséges intézményi felhatalmazást benyújtja a Banknak.

2. A Számlatulajdonos rendelkezése alapján a Bank az 1. pontban megjelölt Fizetési Számla mellett egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet és köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint – amennyiben ilyen van - a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.

A pénzforgalmi rendelkezések szerint a Bank a jóváírásokat a bankszámlaszám alapján teljesíti. Számlatulajdonos vállalja, hogy intézkedik a beérkezett összegek megfelelő alszámlára történő átutalásáról, és tudomásul veszi, hogy a Bank kizárja felelősségét az esetlegesen keletkező olyan károk miatt, amelyek abból eredhetnek, hogy egy adott alszámlára később kerül átutalásra a Számlatulajdonos által egy adott pénzüsszeg.

3. A Bank a jogszabályokban és az e Szerződésben meghatározott módon kezeli és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, melynek keretében:
 - a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket jóváírja a megbízásban megjelölt számlaszámon;
 - kifizetéseket a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a Bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén a terhelendő fizetési számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít;
 - a pénzforgalmi fizetési megbízásban terhelendőként megjelölt fizetési számla fedezetlensége esetén a szükséges összeget a Bank folyószámla hitelkeret terhére biztosítja. (A hitelkeret részletes feltételei, összege és a felhasználás módja külön íven aláírt folyószámla hitelkeret szerződésben kerül meghatározásra.)
4. Számlatulajdonos megállapodott a Bankkal abban és tudomásul veszi, hogy a 4. számú mellékletben felsorolt alszámlái kikerültek a szabad rendelkezése alól, így az ezen számlák ellen benyújtott hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzés teljesítésének hatálya azokra nem terjed ki.

II.

A Bankszámlaszerződés alapfeltételei

1. A Bank a BT rendszeren keresztül biztosítja Számlatulajdonos részére az elektronikus rendszeren történő ügyintézés. Az ehhez szükséges technikai feltételeket, a szoftvereket (operációs rendszer nélkül), azok frissítését és karbantartását – beleértve a hardware kulcsot is - a Számlatulajdonos részére térítésmentesen a Bank biztosítja. Az operációs rendszert a Számlatulajdonosnak kell biztosítani a BT rendszer működtetéséhez. A BT szolgáltatásról a részletes feltételeket a Felek külön szerződésekben szabályozták.

A Bank a Számlatulajdonosnál és intézményeinél összesen 2 ügyfélterminál kialakítását biztosítja. Az ügyfélterminálon a hatósági átutalásokat és egyéb megbízásokat is be tudja nyújtani a Számlatulajdonos.

A Bank a szolgáltatás nyújtása során biztosítja, hogy a Számlatulajdonos az elszámolási számlaforgalmáról elektronikus úton teljes körű számlainformációt kapjon a Business Terminál rendszeren elérhető számlainformációs modulon keresztül.

III.

A Bankszámlavezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok, kamatok, költségek illetve a teljesítés módja

1. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, a 3. sz. mellékletben szereplő kondíciók szerint, illetve a 3. sz. mellékletben nem szereplő díjak, jutalékok, költségek tekintetében a mindenkor hatályos Kondíciós Lista szerint, illetve átháríthatja a postai tranzakcióira a Posta által felszámított díjat, melyek ekként a Számlatulajdonos által fizetendőek.

Fentiekén túl a Bank a Gazdálkodó és Egyéb Szervezetek azon belül a Nagyvállalati és Strukturált Finanszírozási Szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek részére kialakított CIB Bankszámla Plusz kondíciós listában (a továbbiakban: Kondíciós Lista) felsorolt tranzakciók után Pénzforgalmi díjat számít fel a Kondíciós Listában megtalálható mértékben. A Pénzforgalmi díj mértéke e törvényben

meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg.

A fizetési számlák forgalmához kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok a hónap utolsó banki napján esedékesek.

A díjak, költségek késedelmes megfizetése esetén a pénzüintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a Ptk. szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A Bank a kamatok és jutalékok, valamint a felmerült költségek felszámításának módjáról a Kondíciós Listában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

IV. További rendelkezések

1. A fizetési számlák felett azok a személyek jogosultak rendelkezni, akiket a Számlatulajdonos ebből a célból szabályszerűen bejelentett a Bank felé (bankszerű képviselő).
2. A Számlatulajdonos megbízásait a Bank a mindenkor hatályos Banki Órarend szerint teljesíti.
3. Pénzfelvételhez kapcsolódó egyéb feltételek: a Számlatulajdonos összeghatártól függően köteles a készpénzfelvételi igényét a mindenkor hatályos rá irányadó Kondíciós Listában foglaltak szerint bejelenteni.

Érme beváltásáért a Bank külön költséget nem számít fel.

4. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a részére vezetett számlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról postai úton nem kér bankszámlakivonatot.

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank köteles az ok megjelölésével a Számlatulajdonost értesíteni.

5. A Bank biztosítja a Számlatulajdonos által kért bankinformációkat (többek között esetlegesen szükséges saját erő igazolást, beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél nyilvántartásba vételét).
6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Áht. 84. §-a szerint csak a számlavezetőjénél kötheti le szabad pénzeszközét. A Számlatulajdonos a Banknál vezetett fizetési számlái terhére megbízást adhat betét elhelyezésére a betétlekötés időtartamának egyidejű közlésével. A Bank a betétről visszaigazoló levelet küld, amely tartalmazza a betét összegét, induló és lejárat napját, valamint annak kamatát. A Számlatulajdonos a visszaigazolás tartalmával kapcsolatban a kézhezvételtől számított két napon belül élhet kifogással.

A kamatozás induló napja a lekötés napja. A kamatláb az adott lekötési periódus alatt változatlan.

A betét kamattal növelt összegének visszafizetése a lejárat napján esedékes. Amennyiben a Számlatulajdonos a betét elhelyezésekor vagy a lejárat előtt három munkanappal a Banknak ellenkező értelmű utasítást nem ad, a betét a lejáratig járó kamatával, a hosszabbítás napján érvényes kamatlábbal, az előzővel azonos periódusra meghosszabbodik.

A Bank jogosult a betétet bármikor azonnali hatállyal felmondani, ha azt a Számlatulajdonos valamely késedelmes tartozásának megfizetése miatt a banki követelés rendezése érdekében szükségesnek tartja.

Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötött betét összegét lejárat előtt fel kívánja szabadítani, a betét lekötését a Bank a kért időpontban megszünteti, és a kamat számításakor a mindenkor Kondíciós Listában foglaltak szerint jár el. A Kondíciós Lista jelen Szerződés 6. sz. mellékletét képezi.

VI.
Szerződésmódosítás

1. A jelen Szerződést a felek közös akaratallal írásban módosíthatják.

VII.
Záró rendelkezések

1. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a fent megjelölt dokumentumok rendelkezéseit ismeri, azok alkalmazását elfogadja és ezek a jelen Szerződés 5. sz. mellékletét képezik.
2. Felek jelen Szerződést határozott időre kötik, azzal, hogy az ebben foglalat módosítások 2022. január 1. napján lépnek hatályba 2022. december 31-ig terjedő időtartamra, mely hatályba lépést megelőzően a jelen módosítást megelőző rendelkezések irányadóak.

Felek jelen Szerződést súlyos szerződésszegésnek minősülő esetekben mondhatják fel minimum 6 hónapos felmondási idővel.

A Szerződés felmondásával egyidejűleg, de legkésőbb a megszűnés határnapjáig rendezni kell a számlákon bármely jogcímen keletkezett és fennálló tartozásokat és el kell számolni a követeléseket.

Súlyos szerződésszegés:

- Számlatulajdonosnak a jelen Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerű teljesítése.
 - A Számlatulajdonos által a jelen Szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő.
3. A Számlatulajdonos köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:
 - köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;
 - éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg, de legkésőbb június 3-ig;
 - éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;
 - kötelezettségállományára vonatkozó kimutatást az éves beszámoló benyújtásával egyidejűleg.
 4. A Számlatulajdonos köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot minden olyan általános, gazdasági, pénzügyi, jogi eseményről, amely a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét érinti, különösen:
 - Adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozataláról (még a bírósági beadás előtt),
 - Adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi - kezdeményezéséről, az erről való tudomásszerzéskor,
 - bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezésről (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely a Számlatulajdonos 10.000.000,- Ft. azaz tízmillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
 - A Számlatulajdonossal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról,

- részben vagy egészben a Számlatulajdonos tulajdonában álló társaság által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedésről, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll Bankkal,
- a Számlatulajdonosnak más hitelintézettel szemben keletkezett lejárt tartozásáról.

A Bankszámlaszerveződést szerződő felek, mint azt az akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Jelen Szerződés 5, azaz öt db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Budapest, 2021.

Számlatulajdonos

Bank

Mellékletek:

1. sz. Melléklet – Intézmények felsorolása
2. sz. Melléklet - Önkormányzat és bankszámláinak felsorolása
3. sz. Melléklet - Számlavezetéssel kapcsolatos egyedi kondíciók
4. sz. Melléklet – Hatósági átutalással és átutalási végzésen alapuló átutalással nem terhelhető alszámlák felsorolása
5. sz. Melléklet - Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok
6. sz. Melléklet - Kondíciós Lista

Önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó intézmények, valamint nemzetiségi önkormányzatok (Intézmények) felsorolása:	
1.	Gödi Polgármesteri Hivatal (2131 Göd, Pesti út 81.)
2.	Településellátó Szervezet (2132 Göd, Duna u. 5.)
3.	Gödi Kincsem Óvoda (2132 Göd, Lenkey u. 13-17.)
4.	Gödi Kastély Óvoda (2131 Göd, Béke u. 3.)
5.	Göd Városi Könyvtár (2131 Göd, Pesti út 72.)
6.	Gödi Szivárvány Bölcsőde (2131 Göd, Komlókert u. 19-21.)
7.	Gödi Alapszolgáltatási Központ (2131 Göd, Vasvári Pál utca 9.)
8.	József Attila Művelődési Ház (2131 Göd, Pesti út 72.)
9.	Gödi Szerb Önkormányzat (2131 Göd, Pesti út 81.)

Önkormányzat bankszámlaszámjai:			
1.	10700323-42056506-50000005	19.	10700323-42056506-53800000
2.	10700323-42056506-51100005	20.	10700323-42056506-54000007
3.	10700323-42056506-52000001	21.	10700323-42056506-54100004
4.	10700323-42056506-52100008	22.	10700323-42056506-54200001
5.	10700323-42056506-52300002	23.	10700323-42056506-54300008
6.	10700323-42056506-52400009	24.	10700323-42056506-54500002
7.	10700323-42056506-52500006	25.	10700323-42056506-55200004
8.	10700323-42056506-52600003	26.	10700323-42056506-55300001
9.	10700323-42056506-52800007	27.	10700323-42056506-55400008
10.	10700323-42056506-52900004	28.	10700323-42056506-55500005
11.	10700323-42056506-53000004	29.	10700323-42056506-56000003
12.	10700323-42056506-53100001	30.	10700323 42056506 51200002
13.	10700323-42056506-53200008	31.	10700323 42056506 51300009
14.	10700323-42056506-53300005	32.	10700323 42056506 51400006
15.	10700323-42056506-53400002	33.	10700323 42056506 51500003
16.	10700323-42056506-53500009	34.	10700323 42056506 51600000
17.	10700323-42056506-53600006	35.	10700323 42056506 51900001
18.	10700323-42056506-53700003	36.	10700323 42056506 52200005
		37.	10700323 42056506 55700009

Számlavezetési kondíciók

Kondíció megnevezése	Értéke
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli forgalomban:	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	60 Ft
- maximum tételdíj	8.000 Ft
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli forgalomban	díjmentes
Pénztári kifizetések díja:	
- %-os mérték	0,10 %
- minimum tételdíj	350 Ft
- maximum tételdíj	10.000 Ft
Csoportos átutalások bankon kívüli forgalomban:	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	60 Ft
- maximum tételdíj	8.000 Ft
Pénzforgalmi díj:	<i>Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg</i>
Számlanyitás:	díjmentes
Számlavezetési díj:	díjmentes
Elektronikus banki szolgáltatások:	díjmentes
Készpénzbefizetés	díjmentes

Hatósági átutalással és átutalási végzésen alapuló átutalással nem terhelhető alszámlák felsorolása	
1.	-